

# LA GESTION SOUS MANDAT PERSONNALISÉE

ACCÉDEZ À UNE SOLUTION PATRIMONIALE  
HAUT DE GAMME ET SUR MESURE

**VEGA**  
INVESTMENT MANAGERS



*« Quel que soit votre projet patrimonial (épargner, financer les études de vos enfants, préparer votre retraite, etc.) la Gestion Sous Mandat répond à de très nombreux besoins. Le portefeuille correspondant à votre profil évolue dans le temps grâce à notre gestion active, sans que jamais nous ne perdions de vue votre objectif initial. »*

**Jean-Jacques Friedman**, directeur de la Gestion Sous Mandat et des Investissements



## UN ACCOMPAGNEMENT DE VOS PROJETS DANS LA DURÉE

Nous sommes convaincus qu'une gestion personnalisée de vos avoirs est la réponse la plus adaptée à des besoins uniques. Que vous soyez chef d'entreprise, association, fondation, mutuelle, caisse de retraite, etc., vos contraintes et vos objectifs sont très variés et spécifiques, mais nécessitent tous une expertise pointue dans leur gestion financière et une rigueur professionnelle à même de générer de la performance durablement.

La Gestion Sous Mandat personnalisée est la solution d'investissement conçue pour répondre à chacun de vos besoins, qui permet de déléguer la gestion de votre portefeuille à des spécialistes de l'investissement capables de réagir rapidement aux fluctuations de marchés. En contact personnel avec votre gérant attitré, vous bénéficiez d'une stratégie de placement dédiée en adéquation avec votre profil de risque et vos attentes.

## PLACER L'EXCELLENCE AU CŒUR DE NOTRE APPROCHE

Nous avons pour ambition de concevoir des solutions d'investissement sur mesure, qui répondent à vos attentes spécifiques. Notre approche fédère l'ensemble de nos pôles de compétence et s'articule autour de 4 points clés :

- ▲ Comprendre vos besoins, en fonction de votre situation personnelle et patrimoniale
- ▲ Instaurer une relation de confiance sur le long terme, afin de pouvoir vous accompagner durablement, dans un contexte de marchés financiers complexes et volatils
- ▲ Gérer de façon patrimoniale votre portefeuille, selon une allocation d'actifs dynamique, en gardant pour objectif la préservation et la valorisation de votre capital (tout en tenant compte de votre profil de risque)
- ▲ Anticiper et répondre à vos attentes avec réactivité, grâce à une proximité réelle avec nos gérants

## UNE SOLUTION PATRIMONIALE SUR MESURE, FLEXIBLE ET RÉACTIVE

Forts de notre expertise avérée en allocation d'actifs et en sélection de fonds externes, nous proposons une Gestion Sous Mandat personnalisée, flexible et réactive. Cette offre de services est accessible dès 750 000 euros.

### DES SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT DÉVELOPPÉES AUTOUR DE NOTRE ADN

- Une expertise reconnue en allocation d'actifs
- Une diversification en architecture ouverte

#### SUR MESURE

- Un binôme gérant/banquier privé comme interlocuteurs privilégiés
- Portefeuille personnalisé, adapté à vos besoins et à vos objectifs
- Communication régulière, dont vous définissez les modalités et la fréquence

#### FLEXIBLE

- Profil mixte (titres vifs et OPC) ou OPC
- Allocation évolutive sur l'ensemble des classes d'actifs
- Possibilité de moduler votre profil, en fonction des anticipations de marchés ou d'un changement de situation personnelle<sup>1</sup>

#### RÉACTIVE

- Gestion dynamique du portefeuille

#### ACCESSIBLE DÈS 750 000 EUROS

- Éligible pour de nombreuses enveloppes (comptes titres, PEA, contrats d'assurance vie et de capitalisation)
- Possibilité de créer des FCP dédiés (à partir de 10 millions d'euros)

1/ En cas de changement des bornes d'exposition actions, un avenant au contrat doit être signé.

## UN RÔLE D'ARCHITECTE PATRIMONIAL HAUT DE GAMME

Nos experts structurent leur processus d'analyse en différentes étapes, afin d'aboutir à une construction de portefeuille optimale :

- 1 - Décrypter** vos besoins et vos objectifs à court, moyen et long terme
- 2 - Mesurer** votre objectif de performance, compte tenu de votre degré d'aversion au risque
- 3 - Définir** l'allocation d'actifs en ligne avec vos critères, au sein d'une stratégie d'investissement pertinente (actions, instruments de taux, OPC, produits structurés ou alternatifs)
- 4 - Construire** un mandat de gestion personnalisé, avec une allocation d'actifs adaptée à vos besoins

Une stratégie d'investissement performante s'appuie sur une allocation d'actifs stratégique, en ligne avec vos attentes. À partir d'une cartographie des profils risque/rendement, et après des échanges approfondis, nos gérants personnalisent non seulement les bornes d'exposition du profil qui vous correspond (l'exposition actions optimale, et le risque associé qui s'adapte à vos besoins), mais aussi l'allocation d'actifs au sein des bornes.

Conscients de la volatilité des marchés financiers et des changements pouvant intervenir sur votre situation patrimoniale, nos spécialistes suivent et gèrent activement les mandats qui leur sont confiés. Vous bénéficiez d'un accès privilégié à votre gérant attitré, qui s'engage à vous informer régulièrement sur l'évolution de votre mandat et à répondre à vos demandes. Outre des reportings dédiés, nos équipes mettent également à votre disposition un ensemble de publications et de supports d'information.

## DES GÉRANTS EXPÉRIMENTÉS À VOTRE ÉCOUTE

Nous mettons à votre disposition une équipe de 8 spécialistes de la gestion, complémentaires et aguerris sur l'ensemble des classes d'actifs. Bénéficiant de plus de 20 ans d'expérience en moyenne sur les marchés financiers, l'équipe en place présente un très faible taux de rotation, soucieuse de vous accompagner durablement dans la gestion financière de vos avoirs.



**Pierre-Olivier MOURIER**  
Directeur de la Gestion  
Sous Mandat personnalisée  
(30 ans d'expérience)



**Renaud MEURILLON**  
25 ans  
d'expérience



**Gary SULTAN**  
11 ans  
d'expérience



**Pierre-Henri VAILLE**  
22 ans  
d'expérience



**Mathieu AGUERRE**  
25 ans  
d'expérience



**David GOSSELIN**  
17 ans  
d'expérience

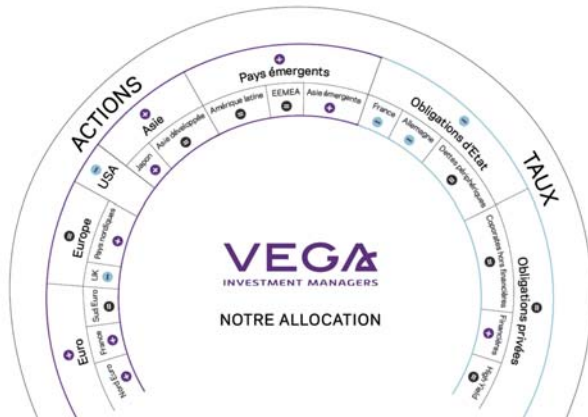


**Jérôme KAEPPELIN**  
22 ans  
d'expérience



**Romain MAHIEU**  
15 ans  
d'expérience

# UN PROCESSUS D'INVESTISSEMENT QUI FÉDÈRE



## Le processus d'allocation : une étape structurante au cœur de notre ADN

Les décisions sont formalisées pendant le comité d'allocation, tenu sur une fréquence hebdomadaire et qui rassemble tous les gérants de nos pôles d'expertise (gérants spécialisés : allocataires, actions, taux, et gérants sous mandat). L'objectif est de confronter leurs vues sur l'évolution des marchés financiers, afin d'élaborer un scénario boursier et d'implémenter les arbitrages dans les portefeuilles.

## La gestion actions « croissance », un style typique de la gestion patrimoniale

Dans un contexte macroéconomique en perpétuelle évolution, savoir sélectionner les entreprises capables de générer une croissance durable de leurs bénéfices est indispensable pour faire fructifier le patrimoine de nos clients.

Nos gérants concentrent leurs efforts sur la recherche des titres présentant les meilleures perspectives de croissance, et dont les fondamentaux remplissent nos 4 critères de sélection majeurs :

- Gestion active de conviction
- Connaissance fine des enjeux et des dynamiques des marchés européens
- Profil résilient pendant les phases de baisse des marchés



## RE L'ENSEMBLE DE NOS CENTRES D'EXPERTISE

### Une expertise historique en sélection de fonds en architecture ouverte

Forts de nos expériences respectives en multigestion et en gestion sous mandat, établies depuis une vingtaine d'années, nous avons développé une réelle expertise dans l'analyse et la sélection d'OPC externes. Grâce à notre structure actionariale, nous bénéficions d'une connaissance approfondie des fonds de la galaxie Natixis Investment Managers, acteur mondial de la gestion d'actifs qui rassemble des expertises clés (Global Macro, Obligataires, ISR, etc.).

- Une quinzaine d'analystes/gérants
- Couverture de l'ensemble des classes d'actifs
- Accès aux stratégies innovantes
- Plus de 23 000 fonds dans l'univers

### Un accès aux classes d'actifs additionnelles : les produits structurés

Les produits structurés sont des instruments financiers alternatifs aux classes d'actifs traditionnelles, associant une composante obligataire avec une composante de produits dérivés (sur actions, matières premières, devises, etc.). Nos gérants peuvent vous faire bénéficier de ces solutions innovantes en les intégrant à leur stratégie s'ils sont pertinents dans les conditions de marché en vigueur.

- Diversification
- Protection partielle du capital
- Rapidité et efficacité du montage
- Rigueur et transparence

## EN QUELQUES MOTS...

- ▲ Une réelle relation de proximité et de confiance avec votre binôme privilégié gérant/banquier privé, à l'écoute de vos besoins
- ▲ Une personnalisation de votre portefeuille, en amont et tout au long de la gestion de votre mandat
- ▲ Une gestion patrimoniale active réalisée dans un cadre de risque défini
- ▲ Une large équipe d'experts multi-classes d'actifs, ayant en moyenne 20 années d'expérience
- ▲ Une expertise historique, ayant fait ses preuves en allocation d'actifs et en sélection d'OPC en architecture ouverte
- ▲ Une structure à taille humaine, qui favorise les échanges et la réactivité, adossée à un grand groupe international

## VEGA IM « GROWTH FOR WEALTH »

En 30 ans, VEGA Investment Managers est devenu le pôle d'expertise de gestion patrimoniale du groupe BPCE – 2<sup>ème</sup> groupe bancaire en France. Filiale de Natixis Wealth Management, son ADN est résolument lié à la gestion de fortune. Véritable assembleur de talents, VEGA IM conçoit des solutions financières sur mesure grâce à ses trois métiers fondamentaux : la Gestion Collective, la Gestion Sous Mandat et la Sélection de fonds en architecture ouverte. Fort de son expérience auprès d'investisseurs institutionnels et de grands clients privés, VEGA IM décline ses allocations d'actifs performantes et résilientes auprès de ses clients. La société est particulièrement reconnue pour son expertise sur les marchés européens et son style de gestion « croissance ».

VEGA IM est pionnière de l'architecture ouverte et passe au crible plusieurs centaines de fonds d'investissement pour diversifier les portefeuilles sur toutes les classes d'actifs. Depuis 2018, la société a développé une expertise sur la sélection de fonds prenant en compte les critères ESG.

Composée de 63 collaborateurs\*, VEGA IM reste une structure à taille humaine ; grâce à leur expérience de plus de 20 ans des marchés financiers, les 30 analystes-gérants\* mettent leurs convictions au service d'une gestion active. Leur proximité avec les investisseurs est réelle : ils les accompagnent en moyenne pendant 19 ans. Avec 8,6 milliards d'euros d'actifs sous gestion fin décembre 2019, VEGA IM prouve la pertinence de sa philosophie de gestion, Responsable & Responsive.

\* Données au 31 décembre 2019



### **VEGA Investment Managers**

115, rue Montmartre 75002 Paris

Tél. : +33 (0) 1 58 19 61 00 - Fax : +33 (0) 1 58 19 61 99

[www.vega-im.com](http://www.vega-im.com)

Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le n° GP-04000045.  
Société anonyme à conseil d'administration au capital de 1 957 688,25 € - RCS Paris 353 690 514

Le présent document a un caractère purement informatif. Il ne saurait constituer un conseil en investissement ni une quelconque recommandation personnalisée. Il ne peut être donné aucune garantie sur le capital investi, sur les dividendes ou les plus-values à attendre. Il a été réalisé sur la base de données financières et/ou conjoncturelles valables à un instant donné et émanant de sources extérieures à VEGA Investment Managers, dont elle ne saurait garantir la parfaite exactitude. La responsabilité de VEGA Investment Managers ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans le présent document. Il est rappelé qu'avant toute décision d'investissement/désinvestissement, il appartient à l'investisseur de s'assurer, auprès de ses conseils juridiques, fiscaux, financiers, comptables et tous autres professionnels compétents, que l'investissement/désinvestissement envisagé est conforme à ses besoins, au regard notamment de sa situation financière, juridique, fiscale ou comptable et de ses objectifs d'investissement.

Achevé de rédiger en 2019